

Document d'informations clés

MEMNON EUROPEAN FUND (LE "COMPARTIMENT"), UN COMPARTIMENT DE MEMNON FUND (LE "FONDS")

Classe : PEA I EUR - ISIN : LU0911809878

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom : Memnon Fund - Memnon European Fund - PEA I EUR
Fabricant du produit: Zadig Asset Management S.A. (la «Société de gestion»)
ISIN: LU0911809878
Site web: <https://www.zadigfunds.com/>

Appelez le +352 467171-1 pour de plus amples informations

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de Zadig Asset Management S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

Zadig Asset Management S.A. est agréée Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce document d'informations clés est exact au 1 janvier 2023.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Le produit est un Compartiment de Memnon Fund, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois.

DURÉE

Le Compartiment a été créé pour une durée indéterminée. Toutefois, si une situation économique ou politique constituait un motif impérieux, ou en vue de procéder à une rationalisation économique, ou si l'intérêt des Actionnaires du Compartiment l'exige, les Administrateurs pourront décider de racheter toutes les Actions du Compartiment.

OBJECTIFS

L'objectif du Memnon European Fund est de maximiser la croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des actions cotées ou négociées sur des marchés réglementés d'Europe et émises par des sociétés ayant leur siège social en Europe.

Le Compartiment fait l'objet d'une gestion active. L'indice de référence du Compartiment est le MSCI Daily Net TR Europe ex UK EURO. Il est mentionné à des fins d'information uniquement, et le Compartiment ne reproduit pas l'indice. Le Compartiment peut s'écarter de manière significative de l'indice de référence.

Afin d'atteindre son objectif d'investissement, le Compartiment s'appuiera sur la recherche fondamentale dans la sélection des titres individuels. Le Compartiment bénéficiera de modèles d'évaluation propriétaires pour chacun de ses investissements individuels et la stratégie sera fréquemment revue à la lumière des discussions qu'il pourra avoir avec la direction des sociétés dans lesquelles il investit ou envisage d'investir. La politique du Compartiment consiste à entretenir un portefeuille concentré d'actions dans une série de pays et de secteurs européens.

La Société de Gestion, avec l'appui du Conseiller en Investissement, vise à promouvoir les caractéristiques liées à la durabilité, en tenant compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (« ESG ») dans son processus de décision en matière d'investissement, conformément à l'article 8 du Règlement SFDR. La Société de Gestion, avec l'appui du Conseiller en Investissement, a adopté à cette fin une Politique ESG qui peut être consultée à l'adresse www.zadigfunds.com. Conformément à la Politique ESG, chaque action investie sera soumise à une évaluation approfondie, fondée sur une série de facteurs ESG fournis par des sources externes et complétés par des recherches internes et externes. Si la Société de Gestion peut, au cas par cas, retenir des actions pour le portefeuille présentant des caractéristiques ESG inférieures, une partie importante du portefeuille sera investie dans des actions considérées par la Société de Gestion comme présentant des caractéristiques ESG élevées, conformément à sa Politique ESG. Aucun indice n'a été désigné comme indice de référence dans le but d'atteindre les caractéristiques environnementales ou sociales promues par le Compartiment.

Cette Classe est cumulative. Aucune distribution de dividendes n'est prévue.

La devise de cette classe est EUR

La classe est enregistrée au Luxembourg, en France et en Suisse.

Le montant minimum d'investissement initial pour cette Catégorie est fixé à EUR 1'000'000.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Cette Classe est réservée aux PEA (Plan d'Épargne en Actions) Français et aux investisseurs institutionnels. Le produit convient aux investisseurs à même de supporter des pertes de capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit convient aux clients en quête de croissance de leur capital et qui souhaitent détenir leur investissement pendant 5 ans.

AUTRES INFORMATIONS

La Banque Dépositaire est Pictet & Cie (Europe) S.A..

La valeur nette d'inventaire par parts est disponible sur www.swissfunddata.ch, au siège social du Fonds et auprès de la société de gestion.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 5 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Veillez vous référer au prospectus pour plus d'informations sur les risques spécifiques relatifs au PRIIP non inclus dans l'indicateur de risque résumé.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performances

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et un proxy approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : Exemple d'investissement		5 ans EUR 10.000		
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	
Scénarios				
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 5.090 -49,1%	EUR 1.940 -28,0%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 8.500 -15,0%	EUR 9.760 -0,5%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre août 2021 et octobre 2022.
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 11.010 10,1%	EUR 14.750 8,1%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre août 2014 et août 2019.
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 13.920 39,2%	EUR 18.880 13,5%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre octobre 2012 et octobre 2017.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Que se passe-t-il si Zadig Asset Management S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Zadig Asset Management S.A. n'effectue aucun paiement en votre faveur concernant ce Compartiment et vous serez toujours payé en cas de défaut de Zadig Asset Management S.A..

Les actifs du Compartiment sont détenus par Pictet & Cie (Europe) S.A. et sont séparés des actifs des autres compartiments du Fonds. Les actifs du Compartiment ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes d'autres compartiments.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- EUR 10.000 sont investis

Investissement de EUR 10.000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	EUR 208	EUR 1.477
Incidence des coûts annuels (*)	2.1%	2.1%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 10.2% avant déduction des coûts et de 8.1% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	EUR 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais	1.42% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 142
Coûts de transaction	0.50% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	EUR 50
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	15,00% par an de tout rendement obtenu par la Classe au-dessus du MSCI Daily Net TR Europe ex UK EURO.	EUR 16

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée (RHP) : 5 années.

Le RHP a été choisi pour fournir un rendement constant moins dépendant des fluctuations du marché.

Un ordre de rachat est exécuté au prix de rachat en vigueur un Jour ouvré (un jour ouvré complet durant lequel les banques sont ouvertes au Luxembourg), la demande de rachat des actions devant parvenir à l'Agent administratif (FundPartner Solutions (Europe) S.A.) avant 15h00 (heure du Luxembourg) le Jour ouvré précédant le Jour ouvré concerné.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Lorsqu'une personne physique ou morale souhaite déposer une plainte auprès du Fonds afin de reconnaître un droit ou réparer un dommage, le demandeur est invité à adresser une demande écrite reprenant la description de la question et les détails à l'origine de la plainte, soit par e-mail, soit par courrier, dans une langue officielle de son pays de résidence, à l'adresse suivante :

Zadig Asset Management S.A., 70C, route d'Arlon, L-8008 Strassen (E-Mail: investor@zadigfunds.com)

FundPartner Solutions (Europe) S.A., 15 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg (E-Mail: pfcs.lux@pictet.com)

Autres informations pertinentes

Davantage d'informations sur MEMNON FUND, les compartiments et les catégories d'actions disponibles, comme le prospectus, les rapports annuel et semestriel, peuvent être gratuitement obtenus, en anglais, auprès de ZADIG Asset Management S.A., 70C route d'Arlon, L-8008 Strassen. Le prospectus pour la Suisse, la feuille d'information de base, les statuts ainsi que les rapports annuels et semi-annuels pour la Suisse peuvent être obtenus gratuitement, en ligne sur www.swissfunddata.ch et sur simple demande auprès du représentant pour la Suisse, Carnegie Fund Services SA, 11, rue du Général Dufour, 1204 Genève, Suisse.

L'indicateur de risque et les scénarios de performance ont été calculés et présentés conformément aux dispositions de la juridiction d'origine du Fonds.

Les performances passées des 9 dernières années et les scénarios de performance précédents sont disponibles sur le site Internet https://download.alphaomega.lu/perfscenarior_LU0911809878_CH_fr.pdf

Le représentant en Suisse jusqu'au 31 décembre 2023 :

Carnegie Fund Services SA, 11, Rue du Général-Dufour, 1204 Genève, Suisse.

Le représentant en Suisse à partir du 1er janvier 2024 :

REYL & Cie SA, 4 rue du Rhône, 1204 Genève, Suisse.

Le service de paiement en Suisse jusqu'au 31 décembre 2023 :

Banque Cantonale de Genève, quai de l'Île 17, 1204 Genève, Suisse

Le service de paiement en Suisse à partir du 1er janvier 2024 :

REYL & Cie SA, 4 rue du Rhône, 1204 Genève, Suisse.